

CORPORACIÓN REGIONAL DE DESARROLLO PRODUCTIVO REGIÓN DE LOS RÍOS



INFORME REVISIÓN DE CUENTAS INGRESOS Y EGRESOS PERIODO 01.01.2020 AL 31.12.2020

WALDO MORALES MIRANDA
CONTADOR AUDITOR
SUBDIRECTOR DE OPERACIONES Y GESTIÓN
COMITÉ DE DESARROLLO PRODUCTIVO REGIONAL DE LOS RÍOS.
CORFO – LOS RIOS



VALDIVIA, JUNIO DE 2021

1. MATERIA:

Revisión de cuentas de mayor asociadas a Ingresos y Egresos de la Corporación Regional de Desarrollo Productivo de la Región de Los Ríos (CRDP) para el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2020.

2. OBJETIVO:

Emitir una opinión fundada acerca de la consistencia, veracidad y representación del saldo de las cuentas asociadas a Ingresos y Egresos de la Corporación Regional de Desarrollo Productivo de la Región de Los Ríos.

3. ALCANCE:

El trabajo consistió en el examen, evaluación y verificación de los saldos de cuentas de mayor de bancos, relacionadas con los Ingresos y egresos asociados a los movimientos consignados en las cartolas bancarias y sus respectivas conciliaciones.

4. PROCEDIMIENTOS APLICADOS:

Se realizó un levantamiento de información asociada a movimientos de Ingresos y Egresos de la Corporación para el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2020, lo que consideró las siguientes actividades:

- Reunión virtual con don Braulio Poveda, Jefe de Administración y finanzas de la CRDP en que se contextualiza la revisión encargada y se comenta descripción de procesos relacionados a Ingresos y egresos, además de conversar acerca de la necesidad de contar con todos los antecedentes para realizar la revisión.
- Se solicitan los siguientes antecedentes:
 - o Libro Mayor de Ingresos y egresos del año 2020.
 - o Cartolas bancarias de cuentas corrientes del año 2020
 - o Nómina de cheques girados y no cobrados al 31.12.2019
 - o Conciliaciones Bancarias del año 2020
 - o Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020
- Análisis de antecedentes recopilados.
- Revisión de consistencia de datos mediante sistema de cruces de información.
- Se realizan pruebas de control, revisando muestra de comprobantes de Ingresos y Egresos.

5. EJECUCIÓN:

Dada las actuales condiciones sanitarias, a causa de la pandemia, la mayor parte del trabajo se realizó en forma remota, con base en los antecedentes proporcionados por el Jefe de Administración y Finanzas de la CRDP, don Braulio Poveda que, entre otros, considera el envío de libro mayor de 5 cuentas corrientes las que en total consignan 729 movimientos sobre las cuales se realiza análisis de saldos, cruces de información entre cuentas de mayor, Cartolas bancarias y Conciliaciones. Una vez realizado este análisis se determina una muestra de comprobantes de Ingresos y egresos a revisar en forma física.

5.1. REVISIÓN DE CUENTAS CORRIENTES

Según los antecedentes recabados, se revisaron movimientos de 5 (cinco) cuentas corrientes de la Corporación Regional de Desarrollo Productivo Regional y que están distribuidas, según su uso de la siguiente forma:

Cuenta Mayor	Banco	Nº Cuenta Corriente	Uso
01-01-10	BCI	74077881	Corporación - Operacional
01-01-15	BCI	74078348	Programas y Proyectos
01-01-16	BCI	74084658	Donaciones
01-01-18	BCI	74084763	FIC Máfil
01-01-20	Santander	75-31187-7	Programas y Proyectos (Teatro de las Artes de Panguipulli)

5.1.1. Cuenta Corriente N° 74077881 Banco BCI - Corporación

A continuación, se presenta el resumen de conciliaciones bancarias y cuadratura de saldos de la cuenta de mayor **1-1-10 Banco BCI – Corporación** que corresponde a la cuenta número 74077881 del Banco BCI, también denominada cuenta principal, que administra los presupuesto para la operación además de las cuotas sociales, principalmente. El período comprendido para estos resúmenes, es entre el 01.01.2020 y el 31.12.2020.

RESUMEN DE CONCILIACIONES BANCARIAS 2020						
Cuenta 1-1-10 Banco BCI Corporación						
MES	SALDO CARTOLA BANCARIA	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	DEPÓSITOS EN TRÁNSITO	SALDO CONCILIADO	SALDO MAYOR	DIFERENCIA
ENERO	127.074.581	8.202.022		118.872.559	118.872.559	0
FEBRERO	72.433.000	61.888.060		10.544.940	10.544.940	0
MARZO	632.591.277	12.170.311		620.420.966	620.420.966	0
ABRIL	583.896.282	8.181.048		575.715.234	575.715.234	0
MAYO	534.413.157	7.049.155		527.364.002	527.364.002	0
JUNIO	473.883.966	4.249.633		469.634.333	469.634.333	0
JULIO	416.041.806	6.379.949		409.661.857	409.661.857	0
AGOSTO	364.541.323	5.402.614		359.138.709	359.138.709	0
SEPTIEMBRE	337.225.260	27.930.889		309.294.371	309.294.371	0
OCTUBRE	259.529.614	1.257.975		258.271.639	258.271.639	0
NOVIEMBRE	220.062.757	5.875.480		214.187.277	214.187.277	0
DICIEMBRE	170.125.423	21.333.768		148.791.655	148.791.655	0

RESUMEN DE CUADRATURA SALDOS LIBRO MAYOR 2020						
Cuenta 1-1-10 Banco BCI Corporación						
MES	SALDO INICIAL	INGRESOS	EGRESOS	SALDO FINAL	SALDO MAYOR	DIFERENCIA
ENERO	172.863.484	2.112.429	56.103.354	118.872.559	118.872.559	0
FEBRERO	118.872.559	14.169	56.998.668	61.888.060	61.888.060	0
MARZO	61.888.060	620.056.795	61.523.889	620.420.966	620.420.966	0
ABRIL	620.420.966	357.075	45.062.807	575.715.234	575.715.234	0
MAYO	575.715.234	127.727	48.478.959	527.364.002	527.364.002	0
JUNIO	527.364.002	1.416.571	59.146.240	469.634.333	469.634.333	0
JULIO	469.634.333	137.354	60.109.830	409.661.857	409.661.857	0
AGOSTO	409.661.857	0	50.523.148	359.138.709	359.138.709	0
SEPTIEMBRE	359.138.709	123.702	49.968.040	309.294.371	309.294.371	0
OCTUBRE	309.294.371	14.354	51.037.086	258.271.639	258.271.639	0
NOVIEMBRE	258.271.639	8.353.452	52.437.814	214.187.277	214.187.277	0
DICIEMBRE	214.187.277	2.559.696	67.955.318	148.791.655	148.791.655	0

5.1.2. Cuenta Corriente N° 74078348 Banco BCI - Programas y Proyectos

A continuación, se presenta el resumen de conciliaciones bancarias y cuadratura de saldos de la cuenta de mayor **1-1-15 Banco BCI – Programas y Proyectos** que corresponde a la cuenta número 74078348 del Banco BCI, que administra el presupuesto destinado al financiamiento de la cartera de proyectos, entre otros proyectos postulados directamente al FNDR y FIC-R. El período comprendido para estos resúmenes, es entre el 01.01.2020 y el 31.12.2020.

RESUMEN DE CONCILIACIONES BANCARIAS 2020						
Cuenta 1-1-15 Banco BCI Programas y Proyectos						
MES	SALDO CARTOLA BANCARIA	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	DEPÓSITOS EN TRÁNSITO	SALDO CONCILIADO	SALDO MAYOR	DIFERENCIA
ENERO	1.167.196.284	4.502.663		1.162.693.621	1.162.693.621	0
FEBRERO	1.140.326.121	4.513.552		1.135.812.569	1.135.812.569	0
MARZO	1.060.100.068	3.000.000		1.057.100.068	1.057.100.068	0
ABRIL	1.028.127.312	93.387.426		934.739.886	934.739.886	0
MAYO	918.564.762	28.881.335		889.683.427	889.683.427	0
JUNIO	864.593.802	8.453.959		856.139.843	856.139.843	0
JULIO	856.090.843	78.043.959		778.046.884	778.046.884	0
AGOSTO	724.733.999	15.053.959		709.680.040	709.680.040	0
SEPTIEMBRE	1.389.938.064	5.660.542		1.384.277.522	1.384.277.522	0
OCTUBRE	1.416.823.563	14.687.000		1.402.136.563	1.402.136.563	0
NOVIEMBRE	1.393.995.741	8.453.959		1.385.541.782	1.385.541.782	0
DICIEMBRE	642.662.782	15.299.647		627.363.135	627.363.135	0

RESUMEN DE CONCILIACIONES BANCARIAS 2020						
Cuenta 1-1-15 Banco BCI Programas y Proyectos						
MES	SALDO INICIAL	INGRESOS	EGRESOS	SALDO FINAL	SALDO MAYOR	DIFERENCIA
ENERO	1.182.196.284	6.000.000	25.502.663	1.162.693.621	1.162.693.621	0
FEBRERO	1.162.693.621	0	26.881.052	1.135.812.569	1.135.812.569	0
MARZO	1.135.812.569	0	78.712.501	1.057.100.068	1.057.100.068	0
ABRIL	1.057.100.068	0	122.360.182	934.739.886	934.739.886	0
MAYO	934.739.886	0	45.056.459	889.683.427	889.683.427	0
JUNIO	889.683.427	0	33.543.584	856.139.843	856.139.843	0
JULIO	856.139.843	0	78.092.959	778.046.884	778.046.884	0
AGOSTO	778.046.884	0	68.366.844	709.680.040	709.680.040	0
SEPTIEMBRE	709.680.040	700.028.673	25.431.191	1.384.277.522	1.384.277.522	0
OCTUBRE	1.384.277.522	50.000.000	32.140.959	1.402.136.563	1.402.136.563	0
NOVIEMBRE	1.402.136.563	28.776	16.623.557	1.385.541.782	1.385.541.782	0
DICIEMBRE	1.385.541.782	0	758.178.647	627.363.135	627.363.135	0

5.1.3. Cuenta Corriente N° 74084658 Banco BCI - Donaciones

A continuación, se presenta el resumen de conciliaciones bancarias y cuadratura de saldos de la cuenta de mayor **1-1-16 Banco BCI – Donaciones** que corresponde a la cuenta número 74084658 del Banco BCI, creada exclusivamente para administrar recursos relacionados a iniciativa de apoyo a la mitigación del COVID-19. Esta cuenta considera donaciones efectuadas tanto por personas naturales como por instituciones vinculadas a la CRDP.

RESUMEN DE CONCILIACIONES BANCARIAS 2020						
Cuenta 1-1-16 Banco BCI - Donaciones						
MES	SALDO CARTOLA BANCARIA	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	DEPÓSITOS EN TRÁNSITO	SALDO CONCILIADO	SALDO MAYOR	DIFERENCIA
ENERO						0
FEBRERO						0
MARZO						0
ABRIL						0
MAYO	3.000.000			3.000.000	3.000.000	0
JUNIO	3.336.810			3.336.810	3.336.810	0
JULIO	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0
AGOSTO	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0
SEPTIEMBRE	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0
OCTUBRE	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0
NOVIEMBRE	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0
DICIEMBRE	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0

RESUMEN DE CONCILIACIONES BANCARIAS 2020						
Cuenta 1-1-16 Banco BCI - Donaciones						
MES	SALDO INICIAL	INGRESOS	EGRESOS	SALDO FINAL	SALDO MAYOR	DIFERENCIA
ENERO	0			0		0
FEBRERO	0			0		0
MARZO	0			0		0
ABRIL	0			0		0
MAYO	0	3.000.000		3.000.000	3.000.000	0
JUNIO	3.000.000	3.200.000	2.863.190	3.336.810	3.336.810	0
JULIO	3.336.810		334.170	3.002.640	3.002.640	0
AGOSTO	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0
SEPTIEMBRE	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0
OCTUBRE	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0
NOVIEMBRE	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0
DICIEMBRE	3.002.640			3.002.640	3.002.640	0

5.1.4. Cuenta Corriente N° 74084763 Banco BCI – FIC Máfil

A continuación, se presenta el resumen de conciliaciones bancarias y cuadratura de saldos de la cuenta de mayor **1-1-18 Banco BCI – FIC Máfil** que corresponde a la cuenta número 74084763 del Banco BCI, creada exclusivamente para administrar los recursos relacionados a iniciativa denominada Reactivación del sector agroalimentario, con apertura en el mes de diciembre 2020.

RESUMEN DE CONCILIACIONES BANCARIAS 2020						
Cuenta 1-1-18 Banco BCI - FIC Máfil						
MES	SALDO CARTOLA BANCARIA	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	DEPÓSITOS EN TRÁNSITO	SALDO CONCILIADO	SALDO MAYOR	DIFERENCIA
ENERO						0
FEBRERO						0
MARZO						0
ABRIL						0
MAYO						0
JUNIO						0
JULIO						0
AGOSTO						0
SEPTIEMBRE						0
OCTUBRE						0
NOVIEMBRE						0
DICIEMBRE	100.000.000			100.000.000	100.000.000	0

RESUMEN DE CONCILIACIONES BANCARIAS 2020						
Cuenta 1-1-18 Banco BCI - FIC Máfil						
MES	SALDO INICIAL	INGRESOS	EGRESOS	SALDO FINAL	SALDO MAYOR	DIFERENCIA
ENERO	0			0		0
FEBRERO	0			0		0
MARZO	0			0		0
ABRIL	0			0		0
MAYO	0			0		0
JUNIO	0			0		0
JULIO	0			0		0
AGOSTO	0			0		0
SEPTIEMBRE	0			0		0
OCTUBRE	0			0		0
NOVIEMBRE	0			0		0
DICIEMBRE	0	100.000.000	0	100.000.000	100.000.000	0

5.1.5 Cuenta Corriente N° 0-000-75-31187-7 Banco Santander Programas y Proyectos

A continuación, se presenta el resumen de conciliaciones bancarias y cuadratura de saldos de la cuenta de mayor **1-1-20 Banco Santander – Programas y Proyectos** que corresponde a la cuenta número 0-000-75-31187-7 del Banco Santander, cuenta bi-institucional administrada en conjunto con la Corporación de Adelanto de Panguipulli para la ejecución del proyecto denominado: Construcción Teatro de las Artes de Panguipulli. Esta cuenta concentra los aportes tanto del Gobierno Regional como los fondos privados proporcionados por dicha Corporación.

RESUMEN DE CONCILIACIONES BANCARIA 2020						
Cuenta 1-1-20 Banco Santander – Programas y Proyectos						
MES	SALDO CARTOLA BANCARIA	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	DEPÓSITOS EN TRÁNSITO	SALDO CONCILIADO	SALDO MAYOR	DIFERENCIA
ENERO	797.598.409			0	0	797.598.409
FEBRERO					797.598.409	0
MARZO						0
ABRIL						0
MAYO						0
JUNIO						0
JULIO						0
AGOSTO						0
SEPTIEMBRE						0
OCTUBRE						0
NOVIEMBRE	547.548.831	0		547.548.831	547.548.831	0
DICIEMBRE	1.522.724.888	0		1.522.724.888	1.522.724.888	0

Notas: Cartolas enviadas solo consideran los meses de enero, noviembre y diciembre 2020.

Diferencia según se explica, se debe a que, al ser una cuenta bi institucional, la otra institución no informó oportunamente el depósito y fue registrado en febrero de 2020.

RESUMEN DE CONCILIACIONES BANCARIAS 2020						
Cuenta 1-1-20 Banco Santander – Programas y Proyectos						
MES	SALDO INICIAL	INGRESOS	EGRESOS	SALDO FINAL	SALDO MAYOR	DIFERENCIA
ENERO	0			0		0
FEBRERO	797.598.409			797.598.409	797.598.409	0
MARZO	797.598.409			797.598.409	797.598.409	0
ABRIL	797.598.409			797.598.409	797.598.409	0
MAYO	797.598.409			797.598.409	797.598.409	0
JUNIO	797.598.409			797.598.409	797.598.409	0
JULIO	797.598.409			797.598.409	797.598.409	0
AGOSTO	797.598.409			797.598.409	797.598.409	0
SEPTIEMBRE	797.598.409			797.598.409	797.598.409	0
OCTUBRE	797.598.409			797.598.409	797.598.409	0
NOVIEMBRE	797.598.409		250.049.578	547.548.831	547.548.831	0
DICIEMBRE	547.548.831	1.050.000.000	74.823.943	1.522.724.888	1.522.724.888	0

5.2. REVISIÓN DE MUESTRA DE COMPROBANTES DE INGRESO Y EGRESO

5.2.1 Determinación de la Muestra de Comprobantes de Ingresos/Egresos:

Para la determinación de la muestra, se realizó una tabulación en planilla Excel del total de movimientos registrados durante el año 2020, considerando las 5 cuentas corrientes, movimientos que ascienden a 729 operaciones, ya sea de Ingresos o Egresos. De estos, se seleccionaron los montos más representativos para solicitar sus respectivos respaldos. Esta selección dio como resultado una muestra de 22 Comprobantes de Ingreso y/o Egreso que representan un 3% del total de registros del libro mayor de las cuentas de bancarias.

Comprobantes	Año 2020 M\$	Total Muestra M\$	% Muestra
Ingresos	3.345.129	2.172.598	64,95%
Egresos	2.298.307	1.078.189	46,91%

5.2.2 Distribución De La Muestra:

La distribución de la muestra en relación a montos de las cuentas corrientes bancarias es la siguiente:

Banco BCI Nº Cta. Cte. 74077881 Banco BCI - Corporación			
Comprobantes	Año 2020 M\$	Total Muestra M\$	% Muestra
Ingresos	635.273	622.000	97,91%
Egresos	659.345	82.145	12,46%

Banco BCI Nº Cta. Cte. 74078348 Banco BCI - Progr. y Proyectos			
Comprobantes	Año 2020 M\$	Total Muestra M\$	% Muestra
Ingresos	756.057	750.000	99,20%
Egresos	1.310.891	743.400	56,71%

Banco BCI
N° Cta. Cte. 74084658 Banco BCI - Donaciones

Comprobantes	Año 2020 M\$	Total Muestra M\$	% Muestra
Ingresos	6.200	3.000	48,39%
Egresos	3.197	2.625	82,09%

Banco BCI
N° Cta. Cte. 74084763 Banco BCI – FIC Máfil

Comprobantes	Año 2020 M\$	Total Muestra	% Muestra
Ingresos	100.000	100.000	100,00%
Egresos	0	0	0,00%

Banco SANTANDER
0-000-75-31187-7 Banco Santander Progr. y
N° Cta. Cte. Proyectos

Comprobantes	Año 2020 M\$	Total Muestra	% Muestra
Ingresos	1.847.598	797.598	43,17%
Egresos	324.874	250.020	76,96%

Una vez que la muestra fue puesta a disposición, se realizó revisión en forma física, donde se aplicaron pruebas de Control que consisten en la revisión exhaustiva de los Comprobantes de Ingresos y Egresos, para corroborar existencia, veracidad, consistencia con registros contables, movimientos bancarios y su documentación de respaldo como así mismo autorizaciones correspondientes.

6. Conclusiones:

Se logró determinar lo siguiente:

- Que los antecedentes proporcionados por don Braulio Poveda, Jefe de Administración y Finanzas, contraparte técnica y quien maneja cabalmente los procesos financiero-contables de la CRDP son fidedignos y construidos en base a los procedimientos internos de la Corporación.
- Que existe consistencia entre la información registrada en los mayores asociados a las Cuentas de Ingresos y Egresos y la muestra analizada.
- Que existe un apropiado manejo de la información relacionada con el registro los movimientos asociados a los ingresos y egresos.
- Que se encuentra la documentación de respaldo para garantizar la veracidad de la muestra analizada.

7. Opinión:

En virtud de lo antes expuestos, en nuestra opinión, los saldos presentados en las cuentas de mayor definidos en el punto 3 “ALCANCE” de este informe, no presentan errores significativos y representan razonablemente la situación de los ingresos y egresos de la Corporación al 31 de diciembre de 2020, además de estar construidos en base a prácticas y procedimientos internos definidos para su tratamiento.

8. Comentarios Finales:

Durante el análisis observamos que la Corporación, no cuenta con personal que actúe como back up en las labores contables y esto a su vez implica una dependencia importante en el Jefe de Administración y Finanzas, quien además de realizar las labores propias de su cargo, es responsable de las funciones contables.

La situación descrita afecta la efectividad de la actividad de control al no existir una adecuada segregación de funciones que permita un control por oposición de intereses y disminuir el riesgo de no detectar errores o irregularidades.

9. Recomendación

Recomendamos a la Administración establecer procedimientos de rotación de funciones, con el objeto de poder contar con respaldo para el área contable, de manera tal de abordar controles por oposición de intereses que fortalezcan las actividades desarrolladas.

